

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI

Spółka Polski System Korzyści Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie (02-230) przy ulicy Jutrzenki 116 jest spółką wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy pod numerem 0000832262, posiadającą NIP 522-31-80-289, oraz REGON 385710915, o kapitale zakładowym w wysokości 15.540.000,00 zł.

Sprawozdanie z działalności Spółki Polski System Korzyści (Spółka) w roku obrotowym 2021 zgodnie z art. 49 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości

1) *Ogólna charakterystyka działalności Spółki, oraz udział w budowaniu wartości Grupy Kapitałowej Comp (GK Comp).*

Spółka Polski System Korzyści Sp. z o.o. została utworzona w roku 2020 jako podmiot zależny w GK Comp.

PSK działa w obszarze rynku detalicznego (retail), w tym w szczególności na rynku FMCG (Fast-Moving Consumer Goods), HoReCa (Hotel, Restaurant, Catering/Café), a także usług dodatkowych i wspomagających sprzedaż (np. możliwości nabywania biletów w punktach sprzedaży detalicznej). Obecnie PSK skupia swoje wysiłki na wytworzeniu spójnego systemu sprzedażowo-łojalnościowego. System ma bazować na urządzeniach fiskalnych (kasach i drukarkach fiskalnych) produkowanych w ramach Grupy Kapitałowej Comp S.A., tj. pod markami Novitus oraz Elzab, a także integracji z oprogramowaniem nabywanym lub wytwarzanym samodzielnie lub na zlecenie PSK. W tym celu PSK m.in. pozyskał licencje i prawa własności intelektualnej do oprogramowania wyprodukowanego przez Vector Software S.A. Ponadto PSK będzie rozwijać aplikacje mobilną i integrować poszczególne rozwiązania informatyczne mając na celu opracowanie przedmiotowego systemu sprzedażowo-łojalnościowego. Docelową rolą systemu to inteligentne segmentowanie profili klientów detalicznych. System ma generować inteligentne szablony analiz sprzedażowych, badać preferencje zakupowe klientów w układzie osi czasu jak i miejsca. Wreszcie system ma aktywnie oddziaływać na konsumenta poprzez wszystkie nowoczesne narzędzia powiadamiania osobistego (SMS, PopUP, email) o bieżących promocjach. Przychody PSK ukierunkowane są na klientów – głównie producentów firm z segmentu FMGC, dostawców dla segmentu HoReCa, ale też z segmentu usług. Beneficjentem korzyści ma być konsument, do którego będzie kierowana szeroka oferta produktowa jak i atrakcyjne dedykowane promocje w zależności od profilu konsumenta. System będzie również przydzielał punkty korzyści, które konsument będzie miał możliwość zrealizowania w punktach usługowych (HoReCA, salony kosmetyczne lub fryzjerskie, itp.).

2) *Zdarzenia istotnie wpływające na działalność PSK:*

Nawiązanie strategicznej współpracy w zakresie projektu M/Bilet będącego częścią programu lojalnościowego Hop&Shop z firmą Vector Software, posiadającą prawo do dystrybucji biletów komunikacji miejskiej. Kwota projektu to 3,8 mln zł.

3) *Przewidywany rozwój jednostki:*

- a) Stworzenie największego w Polsce programu lojalnościowego opartego na sztucznej inteligencji
- b) Wytworzenie wielofunkcyjnej aplikacji mobilnej łączącej klienta z sprzedawcą dóbr FMCG realizującej różne potrzeby konsumenta w tym: aplikacja lojalnościowa, kupony promocyjne, innowacyjne formy płatności, e-paragon oraz inne funkcje.
- c) Integracja z M-platform
- d) Integracja z systemami fiskalnymi Novitus i Elzab

4) Informacja o stanie finansowym i majątkowym Spółki:

Spółka w najbliższym roku planuje realizować politykę, która zapewni jej zawarcie szeregu kontraktów długoterminowych o wysokiej rentowności, gwarantujących jej stałe źródło dochodów niezależnie od sytuacji rynkowej czy też konkurencyjnej.

Łączne przychody netto ze sprzedaży w roku sprawozdawczym 2021 wyniosły 178 tys. Strata netto Spółki na koniec roku obrotowego 2021 wyniosła 1.112 tys. Zarząd proponuje, żeby stratę za rok obrotowy 2021 pokryć z zysków uzyskanych w latach przyszłych.

Strata jest wynikiem konieczności ponoszenia wysokich nakładów inwestycyjnych na projekty, których realizacja przyniesie przychody w następnych okresach.

5) **Nabycie udziałów własnych:** nie wystąpiło;

6) **Nabycie udziałów obcych:** nie wystąpiło;

7) **Posiadane oddziały (zakłady):** brak;

8) **Instrumenty finansowe w zakresie: ryzyka zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest jednostka:**

Nie są realizowane z uwagi na brak takich potrzeb (brak zaciągniętych kredytów w walutach obcych, inwestycyjnych, znaczących zakupów, przy których zmiana ceny mogłaby istotnie wpływać na finanse Spółki). Zabezpieczenie płynności finansowej Spółki w dalszych terminach będzie realizowane długoterminowe kontrakty zawarte z kluczowymi klientami, a w pierwszej fazie poprzez podnoszenie kapitału zakładowego przez akcjonariuszy, lub pożyczki od akcjonariuszy, o ile będzie to konieczne.

9) **Instrumenty finansowe w zakresie przyjętych przez jednostkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczania istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń:**

Ze względu na skalę działalności nie jest prowadzona rachunkowość zabezpieczeń - są wykorzystywane jedynie nieudokumentowane i niesformalizowane metody zarządzania ryzykiem finansowym oparte o kompetencje osób zarządzających Spółką.

10) **Opis czynników ryzyka i zagrożeń:**

a) Ryzyko utraty płynności

Ryzyko utraty płynności wynika z niedopasowania kwot i terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów. Celem zarządzania ryzykiem utraty płynności jest finansowanie niedoborów środków pieniężnych lub odpowiednie zagospodarowanie ich nadmiaru. Cel ten jest realizowany poprzez stałą analizę zapotrzebowania na środki pieniężne oraz źródeł jego pokrycia.

b) Ryzyko finansowe

Działalność Spółki narażona jest na różne rodzaje ryzyka finansowego – w tym na zmiany rynkowych cen instrumentów dłużnych i kapitałowych, wahania kursów walutowych oraz stóp procentowych. Ogólny program zarządzania ryzykiem przez Spółkę, koncentruje się na nieprzewidywalności rynków finansowych i stara się minimalizować ich potencjalne negatywne wpływy na wyniki finansowe Spółki. W określonym zakresie Spółka wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu minimalizowania ryzyka finansowego.

c) Ryzyko walutowe

Przychody i koszty operacyjne Spółki są denominowane głównie w polskich złotych. Wyjątek stanowią zakupy usług specjalistycznych. W przypadku znacznych kontraktów sprzedażowych denominowanych w polskich złotych, dla których zakupy poczynione zostały w walutach obcych, Spółka może zawierać kontrakty terminowe na waluty obce w celu skuteczniejszego zarządzania ryzykiem walutowym. Potencjalna ekspozycja Spółki na ryzyko walutowe dotyczy

zobowiązań krótkoterminowych. Ze względu na niską wartość transakcji wyrażonych w walutach obcych, Spółka nie korzystała dotychczas z żadnych form zabezpieczenia ryzyka walutowego.

d) Ryzyko kredytowe

Aktywami finansowymi, które najbardziej narażone są na ryzyko kredytowe to środki pieniężne i ich ekwiwalenty, rozrachunki z podmiotami powiązаныmi, oraz należności z tytułu dostaw i usług. Należności z tytułu dostaw i usług, które są prezentowane w sprawozdaniu finansowym po pomniejszeniu o rezerwę na nieściągalne należności, odzwierciedlają charakter działalności Spółki polegający na skupianiu się na relatywnie małej liczbie kontraktów realizowanych dla największych polskich przedsiębiorstw i spółek z Grupy Comp SA. Spółka wprowadziła odpowiednią politykę kredytową polegającą na sprzedaży produktów, świadczeniu usług, oraz dostarczaniu finansowania wyłącznie klientom o sprawdzonej historii kredytowej oraz wysokim ratingu kredytowym.

e) Ryzyko stopy procentowej

Zarząd nie uważa za stosowne wykorzystania zabezpieczających instrumentów finansowych w celu ochrony przed ryzykiem stopy procentowej, z uwagi na wysoki koszt takich operacji w relacji do skuteczności takiej ochrony i obecnego poziomu ryzyka.

f) Ryzyko zmiany ceny

Spółka nie posiada instrumentów finansowych narażonych na ryzyko ze względu na zmiany cen towarów, instrumentów o charakterze kapitałowym lub inne ryzyko rynkowe.

11) Kluczowe niefinansowe i finansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością jednostki oraz informacje dotyczące zagadnień pracowniczych i środowiska naturalnego.

Nazwa wskaźnika	Kategoria	Wzór obliczenia wskaźnika	Wskaźnik
Wydajność pracy (Przychód)	Zarządzanie operacyjne	$\frac{\text{Przychód netto ze sprzedaży w 2021}}{\text{Przeciętne zatrudnienie w 2021}}$	76,4
Wydajność pracy (EBITDA)	Zarządzanie operacyjne	$\frac{\text{EBITDA w 2021}}{\text{Przeciętne zatrudnienie w 2021}}$	-270,4
Wskaźnik zatrudnienia na czas nieokreślony	Zarządzanie HR i BHP	$\frac{\text{Zatrudnienie na czas nieokreślony na koniec 2021}}{\text{Całkowite zatrudnienie na koniec 2021}}$	1,0
Wskaźnik rotacji (Ogółem)	Zarządzanie HR i BHP	$\frac{\text{Całkowita liczba odejść pracowników w 2021}}{\text{Całkowite zatrudnienie na koniec 2021}}$	0
Wypadki przy pracy (Ogółem)	Zarządzanie HR i BHP	<i>Liczba wypadków przy pracy ogółem w 2021</i>	0
Wypadki przy pracy (Śmiertelne)	Zarządzanie HR i BHP	<i>Liczba wypadków śmiertelnych przy pracy w 2021</i>	0
Wskaźnik marketingu	Marketing	$\frac{\text{Wydatki na działania marketingowe w 2021}}{\text{Przychód netto ze sprzedaży w 2021}}$	0,13
Ilość kar (Środowisko naturalne)	Środowisko naturalne	<i>Całkowita liczba kar związanych z naruszeniem przepisów ochrony środowiska naturalnego nałożonych przez właściwe organy administracji w 2021</i>	0
Wskaźnik inicjatyw lokalnych	Społeczności lokalne	<i>Liczba inicjatyw na rzecz społeczności lokalnych w 2021</i>	0

Nazwa wskaźnika	Kategoria	Wzór obliczenia wskaźnika	Wskaźnik
Rentowność kapitału własnego	Zarządzanie operacyjne	$\frac{\text{Zysk netto}}{\text{Kapitał własny}}$	-8%
Pokrycie majątku kapitałem własnym	Zarządzanie operacyjne	$\frac{\text{Kapitał własny}}{\text{Aktywa trwałe}}$	95%

Wskaźnik ogólnego zadłużenia	Zarządzanie operacyjne	$\frac{\text{Kapitał obcy}}{\text{Aktywa ogółem}}$	16%
Wskaźnik płynności bieżącej	Zarządzanie operacyjne	$\frac{\text{Aktywa bieżące}}{\text{Zobowiązania bieżące}}$	1,42%
Kapitał obrotowy netto	Zarządzanie operacyjne	<i>Aktywa obrotowe – Zobowiązania bieżące</i>	545

Szczegółowy opis znaczących zasad rachunkowości i stosowanych metod, w tym kryteriów ujęcia, podstaw wyceny oraz zasad rozpoznawania przychodów i kosztów w odniesieniu do poszczególnych kategorii aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i instrumentów kapitałowych ujawniono w podstawowych zasadach polityki rachunkowości oraz w sprawozdaniu finansowym.

Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
29.06.2022	Jerzy Popławski	Prezes Zarządu	